



# 人生各階段 需求大不同

一兼保障

二兼投資

三兼傳承



人的一生活每個階段有不同的責任與風險，因此要依照當下做好評估規劃，才能擁有合適的保障



開始定期定額

## 就學成長期

5歲男<sup>(註2)</sup> / 就學

- 預約未來精彩人生從小開始累積
- 23歲保單帳戶價值成長為101萬<sup>(註1)</sup>

每月定期定額3,000元



累積第一桶金

## 黃金奮鬥期

23歲女 / 小資

- 寵愛自己為自己打造富足生活
- 即享壽險240萬保障<sup>(註3)</sup>
- 35歲保單帳戶價值104萬<sup>(註1)</sup>

每月定期定額5,000元



預備高領保障

## 黃金奮鬥期

40歲男 / 成家

- 魚與熊掌兼得保障家人生活創造自己財富自由
- 即享壽險500萬保障
- 55歲保障調整至240萬<sup>(註4)</sup>
- 65歲保單帳戶價值累積
- 約387萬的退休金<sup>(註1)</sup>

每月定期定額10,000元



追求財富自由

## 樂活退休期

55歲男 / 退休

- 財富自由享退休樂活無憂基本保額3,600萬
- 65歲約有4,860萬元<sup>(註1)</sup>的退休金

單筆投入3,000萬元



為愛傳承規劃

## 樂活退休期

80歲男 / 傳承<sup>(註5)</sup>

- 為愛傳承保障傳承給摯愛100歲時約預留3,046萬稅源<sup>(註1)</sup>

單筆投入1,150萬元

註1: 假設投保甲型, 其報酬率5%, 圖示範例說明數值皆係假設, 僅供計算說明, 並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。  
 註2: 以5歲男性投保基本保額為180萬為例, 除喪葬費用之給付外, 其餘死亡給付之約定於被保險人滿15歲之日起發生效力; 被保險人滿15歲前死亡者, 其身故保險金變更為喪葬費用保險金。  
 註3: 以23歲女性投保基本保額以240萬為例。  
 註4: 以40歲男性投保基本保額500萬為例, 要保人在保險契約有效期間內, 得申請增加或減少基本保額。惟增加基本保額, 需經保險公司同意; 減少後之基本保額, 不得低於本保險最低承保金額。  
 註5: 身故保險金係指被保險人於保險契約有效期間內身故者, 保險公司按保險金額給付身故保險金, 保險契約效力即行終止。

## 保險平台功能圖解



## 新富貴100臺幣壽險\_範例說明

金先生50歲購買「第一金人壽新富貴100變額萬能壽險」甲型, 首次繳交保險費新臺幣500萬元, 基本保額設定700萬元, 若以假設平均報酬率6%計算, 在金先生決定於64歲(末)退休時, 保單帳戶價值約11,304,617元。

\*範例說明數值皆係假設, 僅供計算說明, 並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。

單位幣別: 新臺幣 / 元

保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%									
				每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金							
1	50	5,000,000	0	76,438	9,779	5,211,016	7,000,000	75,094	10,242	5,013,742	7,000,000	74,415	10,470	4,915,115	7,000,000	72,348	11,180	4,619,231	7,000,000
2	51	0	0	74,414	9,308	5,437,268	7,000,000	70,329	10,919	5,031,892	7,000,000	68,317	11,711	4,835,087	7,000,000	62,406	14,042	4,268,152	7,000,000
3	52	0	0	72,096	8,628	5,680,188	7,000,000	65,529	11,629	5,054,539	7,000,000	62,387	13,066	4,759,634	7,000,000	53,513	17,122	3,943,757	7,000,000
4	53	0	0	46,499	7,557	5,965,204	7,000,000	40,631	12,211	5,102,217	7,000,000	37,904	14,374	4,707,356	7,000,000	30,506	20,243	3,658,050	7,000,000
5	54	0	0	0	5,915	6,316,999	7,000,000	0	12,545	5,191,580	7,000,000	0	15,537	4,691,819	7,000,000	0	23,336	3,415,989	7,000,000
10	59	0	0	0	0	8,447,468	8,447,468	0	13,967	5,662,319	7,000,000	0	24,054	4,592,066	7,000,000	0	45,605	2,353,412	7,000,000
15	64	0	0	0	0	11,304,617	11,304,617	0	13,169	6,179,554	7,000,000	0	38,127	4,433,298	7,000,000	0	81,821	1,441,871	7,000,000

註: 假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇「非現金給付」。

★上述範例之保單帳戶價值已扣除相關費用且無附加帳戶型附約。

## 新富貴100外幣壽險\_範例說明

金先生50歲購買「第一金人壽新富貴100外幣變額萬能壽險」甲型, 首次繳交保險費10萬美元, 基本保額14萬美元, 如果以預估投資報酬率6%計算, 於64歲(末)退休時, 保單帳戶價值約226,092美元。

\*範例說明數值皆係假設, 僅供計算說明, 並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。

單位幣別: 美元 / 元

保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%									
				每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金							
1	50	100,000	0	1,529	196	104,220	140,000	1,502	205	100,275	140,000	1,488	209	98,302	140,000	1,447	224	92,385	140,000
2	51	0	0	1,488	186	108,745	140,000	1,407	218	100,638	140,000	1,366	234	96,702	140,000	1,248	281	85,363	140,000
3	52	0	0	1,442	173	113,604	140,000	1,311	233	101,091	140,000	1,248	261	95,193	140,000	1,070	342	78,875	140,000
4	53	0	0	930	151	119,304	140,000	813	244	102,044	140,000	758	287	94,147	140,000	610	405	73,161	140,000
5	54	0	0	0	118	126,340	140,000	0	251	103,832	140,000	0	311	93,836	140,000	0	467	68,320	140,000
10	59	0	0	0	0	168,949	168,949	0	279	113,247	140,000	0	481	91,841	140,000	0	912	47,068	140,000
15	64	0	0	0	0	226,092	226,092	0	263	123,591	140,000	0	763	88,666	140,000	0	1,636	28,838	140,000

註: 假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇「非現金給付」。

★上述範例之保單帳戶價值已扣除相關費用。